

REQUISITOS PARA FINANCIAMIENTO CLIENTES JURIDICOS

Información de la empresa, organización o persona

Señalar con una "X" los requisitos que deberá presentar el o la solicitante

- Escritura constitutiva de la Sociedad
- Copia de la cédula jurídica de la empresa
- Copia de la cédula de identidad de el o la Representante Legal de la empresa
- Personería jurídica de la empresa con un máximo de 30 días de emitida
- Copia de recibos de servicios públicos con la dirección de la empresa u organización.
- Estados financieros auditados o certificados de los últimos tres períodos fiscal (Balance General y Estados de Resultados (si aplican).
- Certificación emitida por la C.C.S.S. en la que se indica que el solicitante se encuentra al día en el pago de sus obligaciones patronales.
- Fotocopia debidamente firmada y recibida por Tributación Directa de la declaración de Impuesto sobre la Renta y las Ventas de los últimos tres períodos fiscales (si aplica).
- Flujo de Caja proyectado detallado (supuestos), que incluya nueva deuda y cambios propuestos.
- Detalle de referencias bancarias y comerciales.

Información de la Garantía

- Garantía Fiduciaria
 1. Constancia salarial del fiador o la fiadora completa con salario bruto y neto
 2. Copia de la cédula de identidad
 3. Copia de la orden patronal del mes actual
 4. Copia de recibos de servicios públicos a nombre del fiador o la fiadora
- Garantía Prendaria
 1. Factura de compra, pro forma, opción de compra o avalúo del bien
 2. Copia del título de propiedad y/o derecho de circulación
 3. Permisos, seguros, pólizas u otra documentación importante según tipo
 4. Detalle de la maquinaria, equipo, vehículo u otro bien mueble
- Garantía Hipotecaria
 1. Copia del plano catastrado de la propiedad
 2. Certificación literal de la propiedad
 3. Avalúo de la propiedad
 4. Certificación de impuestos municipales y territoriales al día.

Otra información complementaria

- Permisos del Ministerio de Salud o Municipalidad
- Patentes
- Estudio de impacto ambiental
- Estudio de mercado o preinversión